

建设生态金融综合改革试验区的 战略构想与实现路径

——以江西为例

胡春晓 刘旭辉

【摘要】建设生态金融综合改革试验区具有重要的现实意义，是顺应金融综合改革总体趋势的积极探索、解决生态文明建设资金需求的战略举措、符合发展升级战略客观要求的创新实践。建设生态金融综合改革试验区要确立先行先试的总体定位、重点领域和预期目标，尤其要以生态金融业务创新为主线，积极探索金融服务生态文明建设的新模式和新途径。

【关键词】生态金融；金融综合改革；试验区建设

【中图分类号】F832.7 **【文献标识码】**A

【文章编号】1006-169X(2016)09-0073-03

【基金项目】本文系江西省社科规划课题重点项目《生态金融综合改革试验区建设研究》（15WTZD05）、江西省社科规划课题一般项目《江西民营金融机构发展研究》（13YJ33）的阶段性成果。

【作者】胡春晓（1964-），江西农业大学高等教育研究所教授，研究方向为公共管理、区域经济发展；刘旭辉（1978-），江西省社会科学界联合会副研究员，研究方向为金融理论与实践、区域经济发展。（江西南昌 330077）

金融是现代经济的“血脉”。但是，目前江西省面临的一个现实情况是，一方面，全省经济社会发展迫切需要金融业的有力支撑；另一方面，江西省金融业却存在发展不足、不能较好满足经济社会发展客观需要的问题。这一问题从某种程度上来说容易导致全省经济社会发展的“供血不足”。在谋划“十三五”大局之际，如何找到一个“撬动点”，推动江西省金融业跨越发展，破解金融业“供血不足”问题，进而更好地服务全省经济转型发展，成为一个江西省经济社会发展中必须积极面对并加以解决的重大理论和现实问题。

基于这样的考虑，笔者提出江西以生态金融为主题申报国家金融综合改革试验区（以下简称为“生态金融综合改革试验区”）的战略构想，积极向国家争取具有“含金量”的政策支持，并以此为“撬动点”，优化全省金融业发展布局，提升金融对产业的服务水平，推动江西省金融业跨越式发展，进而以金融业的跨越式发展支撑带动江西各项事业发展。

一、建设生态金融综合改革试验区的重大现实意义

生态金融是一种将金融发展和环境保护结合起来，通过金融市场机制配置社会资本进入生态文明建设领域的市场化制度安排。建设生态金融综合改革试验区对国家金融综合改革、生态文明建设和江西经济社会发展都具有重要的现实意义。

（一）建设生态金融综合改革试验区是顺应金融综合改革总体趋势的积极探索

目前，国家正积极推进金融综合改革，主要目的在于完善与社会主义市场经济相适应的金融体制和运行机制，发挥金融在推进产业转型升级、经济发展方式转变中的重要作用，提升金融服务实体经济能力。从2012年起，国务院先后设立了5个国家级金融综合改革试验区（即温州市金融综合改革试验区、珠江三角洲金融改革创新综合试验区、泉州市金融服务实体经济综合改革试验区、沿边金融综合改革试验区、青岛市财富管理金融综合改革试验区等），从不同领域开展金融综合改革试验，给全国金融综合改革提供经验借鉴。这5个国家级金融综合改革试验区，从区域看，主要分布在东部和东南部沿海地区，以及西南沿边地区，在中部腹地还没有；从主题看，涵盖了民营金融、城市金融、农村金融、统筹城乡发展金融、金融服务实体经济、沿边金融、财富管理等领域，生态金融这一主题还是空内（见表1）。在生态金融领域申报国家级试验区，从区域和主题来看都还是有待探索的领域。江西在这一金融领域开展先行先试的改革和试验，努力为我国深入推进金融综合改革提供经验借鉴，是一次符合国家金融改革总体趋势的积极探索。

（二）建设生态金融综合改革试验区是解决生态文明建设资金需求的战略举措

党的十八大指出“建设生态文明，是关系人民福祉、关乎民族未来的长远大计”，提出了经济建设、政治建设、文化建设、社会建设和生态文明建设“五位一体”的总体布局。在生态文明建设领域，中央“十三五”规划建议中又提出“生态环境质量总体改善”的目标和“绿色”发展理念。生态文明建设面临的首要难题就是资金投入问题³无论是生态环境建设，还是生态产业发展；无论是环境污染治理，还是生态系统修复；无论是转方式，还是调结构，都需要大量资金的持续投入，迫切需要有更多生态金融产品和工具创新，借助金融杠杆的撬动作用，引导更多的社会资本进入到生态文明建设领域，江西省是生态文明先行示范区建设省份之一，负有先行先试，在若干生态文明重大制度上形成可复制、可推广典型模式的责任和使命。在生态金融领域，申报国家金融综合改革试验区，进行先行先试，既是解决生态文明先行示范区建设资金需求、为全国生态文明建设积累有益经验的战略举措，也是生态文明先行示范区建设的题中应有之义。

（三）建设生态金融综合改革试验区是符合发展升级战略客观要求的创新实践

经济发展离不开金融的有力支持，金融对经济发展尤其是产业发展具有引领作用。著名经济学家

、诺贝尔奖得主约翰·希克斯在其《经济史理论》一书中详细考察了金融对工业革命的刺激作用，指出“英国的工业革命不是技术创新的结果，而是金融革命的结果。“工业革命不得等候金融革命”因为工业革命中使用的技术在之前就已经出现，而只有在出现金融革命后，工业革命才真正发生了”。从国内外产业发展的实践来看，产业升级尤其是一些战略性新兴产业的培育壮大，离不开现代金融的支持和催动。面对金融发展不足的客观现实，可以说，江西省产业升级正在等候一场“金融革命”。在生态金融领域，申报国家金融综合改革试验区，将会给江西省带来极好的发展机遇甚至可以说是一场“金融革命”，进而带动新兴产业的快速发展，推动江西经济发展升级进程。

二、生态金融综合改革试验区的主要路径

探索建设生态金融综合改革试验区，需要解决的第一个问题就是确立先行先试的总体定位、重点领域和预期目标。

（一）总体定位

坚持以中国特色社会主义理论为指导，全面落实“四个全面”战略布局，切实贯彻“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念，充分发挥金融在促进转变经济发展方式、构建现代产业体系、引领自主创新和促进生态文明建设中的引导作用，以生态金融业务创新为主线，率先在省内加快推进中央已经作出部署和符合未来发展方向的一系列金融改革，积极探索金融服务生态文明建设的新模式和新途径，着力优化金融发展环境，完善金融组织体系，提高金融规模和交易效率，提升金融服务质量和水平，防范和化解金融风险，努力形成门类齐全、结构合理、服务高效、安全稳健的现代金融体系，为我国深入推进金融综合改革提供经验借鉴。

（二）预期目标

一是完善金融组织体系。推进省内金融集聚区建设，实现内外资金融机构和各类金融组织在赣集聚发展，完善网点布局和设立区域性管理总部、业务运营总部、后援服务中心和培训基地，鼓励为生态文明建设服务的地方中小金融机构（组织）蓬勃发展，逐步形成门类齐全、协调发展的多元化金融组织体系。

二是提升金融服务能力。在有效防范风险的前提下，支持金融机构创新金融产品和服务，有序开发跨机构、跨市场、跨领域的生态金融业务。建立健全金融机构生态金融服务考核评价办法，探索在市场准入、弹性存贷比等方面实施差别化监管，引导金融机构提升服务生态文明示范区建设和实体经济的综合能力，充分发挥金融在推进发展升级战略中的引领作用。

三是健全金融风险防控。加强金融知识的普及和宣传教育，增强消费者金融风险防范意识；力口快社会信用体系建设，规范发展信用评级机构，完善信用服务市场，推动征信产品应用，加大对失信行为的惩戒力度；推进监测预警、情况通报、监管协调和工作联动等金融综合改革风险防范机制建设，提

高地方金融风险防范与处置能力；支持金融管理部门依法履职，有效打击金融违法犯罪行为，进一步优化金融发展环境。

（三）重点试验领域

围绕生态金融综合改革试验区的预期目标，结合试验区的生态特点，应重点加强以下几方面的创新。

一是培育生态金融机构。引导现有金融机构设立生态金融部门，开展生态金融产品与服务创新，为涉及环境和资源的企业或项目提供融资服务；支持和鼓励有条件的金融机构完善绿色信用评级制度和绿色信贷机制，加强对不符合国家产业政策规定、达不到国家环评和排放要求的项目或企业授信申请的审核，积极向“生态银行”转型升级。

二是探索生态资源交易。加快综合性生态资源交易试点，积极探索量化的自然资源和环境价值评价方法，将排污权、碳排放权、水资源等生态资源设计成可交易的生态金融产品，运用优先交易权等市场手段实现生产企业“外部性效应”内部化进而优化生态资源配置，加快生态资源向生态资本转化。

三是设立环境保护基金。由政府引导资金和社会资本共同出资设立基金，引导社会金融资本加大对环境保护的投入力度，积极推进环境领域PPP模式和环境污染第三方治理，激励绿色企业、环保企业开展技术创新和新产品研发，使社会资本对生态文明建设的投入能获得合理回报，提高环境保护项目融资支持能力。

四是鼓励生态建设直接融资。在地方政府债券发行中，专门发行一批用途为生态建设的政府债券，筹集生态文明建设所需资金，重点支持社会效益好且资金需求量大的生态工程和环保项目；充分利用资本市场，积极推动符合条件的生态类、环保型企业上市融资，扩大生态文明建设的直接融资规模，引导企业把募集到的资金投向生态文明建设领域。

参考文献：

[1]赵华林.发展生态金融建设生态文明[J].环境保护,2015,(2):23~28.

[2]马鹏举.国际生态金融产品发展综述及启示[J].西部金融,2010,(10):32~33.

[3]刘旭辉·加快发展生态金融[N].江西日报,2015-01-19:B03.

[4]杨喜光, 何梅. 我国构建生态金融体系探究[J]. 商业时代, 2012, (14): 66~67.

[5]张瑞萍, 王星. 金融发展与环境保护协调机制研究基于生态金融视角[J]. 甘肃金融, 2013, (10): 30-33.